







**e. Diversificação por tipo de garantia recebida**

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2013	30/06/2012	30/06/2013	30/06/2012
Duplicatas	930.644	895.387	930.644	895.387
Notas promissórias	187.457	104.394	187.457	104.394
Cheques pré-datados	28.372	35.684	28.372	35.684
Recebíveis de alugueis de imóveis	241.756	268.252	241.756	268.252
Coobrigação de instituições financeiras	13.295	42.037	13.295	42.037
Alienação fiduciária de imóveis	49.679	66.510	49.679	66.510
Warrant e Pantor Mercantil	14.861	31.334	14.861	31.334
Saques de empresas do exterior	21.571	15.160	21.571	15.160
Contratos e Travas de Domicílio Bancário	2.559	25.003	2.559	25.003
Consignação de folha de pagamento / CDC	28.142	63.499	27.520	61.646
Investimentos financeiros	45.449	72.936	45.449	72.936
Alienação - máquinas e equipamentos	7.352	6.386	7.352	6.386
Alienação fiduciária de Veículos	138.673	267.810	138.673	266.686
<b>Total</b>	<b>1.709.810</b>	<b>1.894.392</b>	<b>1.709.810</b>	<b>1.894.415</b>

**f. Concentração dos principais devedores**

	Sofisa consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2013		30/06/2012	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	29.839	1,75	28.665	1,51
10 maiores clientes	235.435	13,77	238.469	12,59
20 maiores clientes	383.866	22,45	581.579	30,70
50 maiores clientes	691.803	40,46	415.929	21,96
100 maiores clientes	1.017.322	59,50	658.415	34,75

**10. Provisão para créditos de liquidação duvidosa**
**a. Classificação por níveis de risco das operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos (valores a receber pela venda de bens e câmbio)**

	Sofisa Consolidado									
	30/06/2013					30/06/2012				
	Operações de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total	
	Níveis	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Total
AA	14.100	-	-	-	-	14.100	-	14.100	-	-
A	372.710	1.762	52.244	261	7.770	39	42.016	312	474.740	2.372
B	437.082	4.115	4.231	42	845	8	22.400	480	464.598	4.645
C	596.535	16.553	3.875	116	10.912	327	24.812	2.087	636.191	19.083
D	28.518	2.340	1.672	167	1.515	152	763	588	32.419	3.242
E	8.454	2.536	868	200	331	99	-	9.630	2.889	3.594
F	11.958	5.979	912	456	322	161	-	13.192	6.596	4.763
G	40.315	34.285	1.085	760	298	209	-	41.698	35.253	30.248
H	15.092	15.092	6.176	6.176	1.999	1.999	-	23.267	23.267	53.844
<b>Total</b>	<b>1.524.764</b>	<b>82.662</b>	<b>71.063</b>	<b>8.239</b>	<b>23.992</b>	<b>2.994</b>	<b>89.991</b>	<b>3.468</b>	<b>1.709.810</b>	<b>97.362</b>

	Banco Sofisa									
	30/06/2013					30/06/2012				
	Operações de crédito com pequenas e médias empresas		Operações de crédito direto ao consumidor		Operações de arrendamento mercantil		Outros créditos valores a receber e câmbio		Total	
	Níveis	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Total
AA	14.100	-	-	-	-	14.100	-	14.100	-	-
A	372.710	1.762	51.870	259	7.770	39	42.016	312	474.366	2.372
B	437.082	4.115	4.171	42	845	8	22.400	480	464.498	4.645
C	596.535	16.553	3.832	115	10.912	327	24.812	2.087	636.091	19.083
D	28.518	2.340	1.623	162	1.515	152	763	588	32.419	3.242
E	8.454	2.536	845	254	331	99	-	9.630	2.889	3.594
F	11.958	5.979	906	453	322	161	-	13.196	6.593	4.709
G	40.315	34.286	1.059	741	298	209	-	41.672	35.235	30.182
H	15.092	15.092	6.135	6.135	1.999	1.999	-	23.226	23.226	53.207
<b>Total</b>	<b>1.524.764</b>	<b>82.662</b>	<b>70.441</b>	<b>8.161</b>	<b>23.992</b>	<b>2.994</b>	<b>89.991</b>	<b>3.468</b>	<b>1.709.810</b>	<b>97.285</b>

**b. Movimentação da provisão**

	30/06/2013		30/06/2012	
	Saldo inicial	Constituição de provisão	Saldo inicial	Constituição de provisão
Saldo inicial	106.019	119.659	105.901	118.260
Constituição de provisão	7.816	37.330	7.787	36.891
Créditos baixados	(16.473)	(39.477)	(16.403)	(38.398)
<b>Saldo final</b>	<b>97.362</b>	<b>117.512</b>	<b>97.285</b>	<b>116.753</b>
Recuperação (a)	6.140	8.575	5.745	7.371

(a) Durante o período ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$6.140, no Sofisa Consolidado e R\$5.745 no Banco Sofisa.

**c. Composição da provisão por tipo de operação**

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2013	30/06/2012	30/06/2013	30/06/2012
Capital de giro	50.335	56.676	50.249	56.715
Títulos descontados	4.303	3.661	4.303	3.661
Aquisição de direitos creditórios com coobrigação	1.083	588	1.083	588
Financiamento a importação	324	880	324	880
Financiamento a exportação	1.996	1.597	1.996	1.597
Conta garantida	20.252	21.387	20.252	21.387
Adiantamento a depositantes	154	1.681	154	1.681
Cheque empresa	605	394	597	386
Cheque especial	18	12	12	39
BNDES	112	539	112	539
Operações de arrendamento	2.995	7.527	3.071	7.527
Empréstimos consignados/CDC	8.120	7.133	8.085	6.779
Finame	1.255	1.115	1.255	1.115
Outros créditos (valores a receber p/vda. de bens e câmbio)	20	57	108	51
Compr	108	51	108	51
Veículos	6.185	13.213	6.181	12.813
<b>Total geral</b>	<b>97.362</b>	<b>117.512</b>	<b>97.285</b>	<b>116.753</b>

**11. Carteira de câmbio**

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	30/06/2013		30/06/2012	
	IR	CSLL	IR	CSLL
Câmbio comprado a liquidar	96.200	130.522	96.200	130.522
Direito sobre venda de câmbio	362	99.092	362	99.092
(-) Adiantamentos em moeda nacional recebida	(218)	(2.425)	(218)	(2.425)
Rendas a receber adiantamentos concedidos	1.540	1.627	1.540	1.627
<b>Passivo - Outros obrigações</b>	<b>999</b>	<b>72.830</b>	<b>999</b>	<b>72.830</b>
Câmbio vendido a liquidar	360	32.232	360	32.232
Obrigações por compra de câmbio	89.876	94.278	86.377	94.278
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio	(87.016)	(54.278)	(87.016)	(54.278)

**12. Imposto de renda e contribuição social**
**a. Imposto de renda e contribuição social**

	30/06/2013		30/06/2012		30/06/2013		30/06/2012	
	Sofisa Consolidado	Sofisa Consolidado	Banco Sofisa	Banco Sofisa	IR	CSLL	IR	CSLL
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>1.512</b>	<b>1.512</b>	<b>18.477</b>	<b>18.477</b>	<b>(5.906)</b>	<b>(5.906)</b>	<b>11.842</b>	<b>11.842</b>
(-) Juros sobre capital próprio	-	-	(12.000)	(12.000)	-	-	(12.000)	(12.000)
(-) Participações nos lucros	(2.243)	(2.243)	(2.500)	(2.500)	(2.243)	(2.243)	(2.500)	(2.500)
(-) Participação de não controladores	(3.563)	(3.563)	-	-	-	-	-	-
<b>Base de cálculo</b>	<b>67.278</b>	<b>17.799</b>	<b>90.937</b>	<b>3.977</b>	<b>(8.149)</b>	<b>(8.149)</b>	<b>(2.658)</b>	<b>(2.658)</b>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.746	7.746	12.458	12.458	7.787	7.787	12.885	12.885
Ajuste a valores a mercado	2.748	2.748	3.758	3.758	2.748	2.748	3.758	3.758
Impostos provisionados e não pagos	5.358	5.358	8.400	8.400	5.178	5.178	8.142	8.142
Contingências fiscais, trabalhistas e cíveis	1.355	1.355	1.384	1.384	1.355	1.384	1.384	1.384
Insuficiência de depreciação	48.479	-	62.719	-	49.479	-	62.719	-
Outras	592	2.218	2.218	592	592	2.218	1.252	1.252
<b>Adições permanentes:</b>	<b>193</b>	<b>193</b>	<b>1.352</b>	<b>193</b>	<b>193</b>	<b>1.352</b>	<b>1.352</b>	<b>193</b>
Multas de renda pago de exercício anterior	-	-	1.055	1.055	-	-	1.055	1.055
Impostos indevidos	90	90	186	186	90	186	186	186
Outras	103	103	111	111	103	111	111	111
<b>Exclusões:</b>	<b>(209)</b>	<b>(209)</b>	<b>(66)</b>	<b>(66)</b>	<b>(14.846)</b>	<b>(14.846)</b>	<b>(14.498)</b>	<b>(14.498)</b>
Resultado positivo de equivalência patrimonial	-	-	(66)	(66)	(14.637)	(14.637)	(14.498)	(14.498)
Outras	(209)	(209)	(66)	(66)	(209)	(209)	(66)	(66)
<b>Lucro Real e Base de cálculo da CSLL</b>	<b>63.699</b>	<b>14.220</b>	<b>96.200</b>	<b>33.481</b>	<b>44.337</b>	<b>(5.142)</b>	<b>75.302</b>	<b>12.583</b>
(-) Prejuízo Fiscal e BC Negativa CSLL	(14.266)	(965)	(23.569)	(4.034)	(13.301)	(5.142)	(22.591)	(3.775)
<b>Lucro Real e Base de Cálculo IR e CSLL</b>	<b>49.433</b>	<b>13.255</b>	<b>72.631</b>	<b>29.447</b>	<b>31.036</b>	<b>(5.142)</b>	<b>52.711</b>	<b>8.808</b>
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	(6.491)	(10.222)	(2.826)	(4.655)	-	-	(7.907)	(1.321)
Adicional de 10% de IR	(4.255)	-	(6.569)	-	(3.092)	-	(5.259)	-
<b>Impostos correntes</b>	<b>(10.746)</b>	<b>(1.257)</b>	<b>(16.791)</b>	<b>(2.826)</b>	<b>(7.747)</b>	<b>(7.747)</b>	<b>(13.166)</b>	<b>(1.321)</b>
<b>Constituição do resultado</b>	<b>(10.746)</b>	<b>(1.257)</b>	<b>(16.791)</b>	<b>(2.826)</b>	<b>(7.747)</b>	<b>(7.747)</b>	<b>(13.166)</b>	<b>(1.321)</b>
Constituição de valores correntes	13.664	15.680	13.664	15.680	13.664	15.680	13.664	15.680
Impostos de Renda Diferido	9.383	5.629	10.853	10.746	9.335	5.600	10.274	10.705
Constituição de créditos tributários (adições temporárias)	-	-	7.712	7.712	-	-	7.712	7.712
Constituição de créditos tributários sob Prejuízo Fiscal e BC negativa CSLL	-	-	7.712	7.712	-	-	7.712	7.712
Realização créd. tributário (Reversão de adições temporárias)	(5.802)	(3.481)	(95.493)	(6.879)	(5.788)	(3.473)	(95.709)	(6.461)
Realização créd. tributário (s/Comp. Prej. Fiscal e BC neg. CSLL)	(3.565)	(145)	(8.592)	(1.916)	(3.325)	-	(8.346)	(1.769)
<b>(=) Eleito líquido do crédito tributário</b>	<b>16</b>	<b>2.774</b>	<b>1.491</b>	<b>3.152</b>	<b>222</b>	<b>2.898</b>	<b>1.452</b>	<b>3.677</b>

**b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social**

Em 30 de junho de 2013, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado			
	Créditos tributários			
	31/12/2012	Realização/reversão	Constituição	30/06/2013
<b>Prejuízos fiscais</b>	<b>117.731</b>	<b>(3.565)</b>	-	<b>114.166</b>
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Créditos de liquidação duvidosa	40.074	(1.259)	3.210	42.025
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	7.825	(15)	1.679	9.489



